



Офіційно
24.06.2024

опубліковано

Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

21 червня 2024 року

Київ

№70

Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 24, 71, 73, 79 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою вдосконалення порядку реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг та комерційних агентів надавачів фінансових платіжних послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до:

1) Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2022 року № 168 (зі змінами), що додаються;

2) Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами), що додаються.

2. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.

3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
21 червня 2024 року №70

Зміни до Положення
про залучення комерційних агентів для надання
фінансових платіжних послуг

1. Підпункт 1 пункту 18 розділу II доповнити словами “та/або документах, поданих на запит Національного банку для внесення відомостей або змін до них до Реєстру”.

2. Пункт 28 розділу III викласти в такій редакції:

“28. Комерційним агентом із приймання готівки банку, платіжної установи може бути фізична особа-підприємець або юридична особа, крім осіб, які отримали право на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, послуг поштового переказу, інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей, оброблення та зберігання готівки.”.

Зміни до Положення
про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем
та технологічних операторів платіжних послуг

1. Абзац дванадцятий пункту 2 розділу I доповнити словами “та порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні”.

2. У розділі IV:

1) підпункт 2 пункту 61 викласти в такій редакції:

“2) надання в документах, включаючи документи, надані на запит Національного банку, недостовірної інформації для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про платіжну систему, узгодження змін до Інформаційної довідки;”;

2) розділ після пункту 61 доповнити двома новими пунктами 61¹ та 61² такого змісту:

“61¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 8, 10 пункту 61 розділу IV цього Положення, для відмови в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, узгодженні змін до Інформаційної довідки за наявності хоча б одного з таких критеріїв:

1) платіжну систему, оператором якої є резидент, віднесено до категорії системно важливої або важливої платіжної системи відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні (у разі узгодження змін до Інформаційної довідки);

2) оператора платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку визначення Національним банком системно важливих банків в Україні.

61². Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених у пункті 61¹ розділу IV цього Положення, у разі застосування до оператора платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування таких критеріїв.”.

3. У розділі V:

1) підпункт 1 пункту 67 викласти в такій редакції:

“1) надання в документах, включаючи документи, надані на запит Національного банку, недостовірної інформації для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи або узгодження оновленої Заяви про реєстрацію;”;

2) розділ після пункту 67 доповнити двома новими пунктами 67¹ та 67² такого змісту:

“67¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 7, 9 пункту 67 розділу V цього Положення, для відмови в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, або в узгодженні оновленої Заяви про реєстрацію за наявності хоча б одного з таких критеріїв:

1) учасника платіжної системи віднесено до категорії важливих об'єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;

2) учасника платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку визначення Національним банком системно важливих банків в Україні.

67². Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених у пункті 67¹ розділу V цього Положення, у разі застосування до учасника платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації учасника платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування таких критеріїв.”.

4. У розділі VI:

1) підпункт 2 пункту 76 викласти в такій редакції:

“2) надання в документах, включаючи документи, надані на запит Національного банку, недостовірної інформації для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, узгодження оновлених документів;”;

2) розділ після пункту 76 доповнити двома новими пунктами 76¹ та 76² такого змісту:

“76¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 5, 7 пункту 76 розділу VI цього Положення, для відмови в

узгодженні оновлених документів міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, у разі віднесення цієї міжнародної платіжної системи до категорії системно важливої або важливої платіжної системи відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні.

76². Національний банк не застосовує критерія, передбаченого в пункті 76¹ розділу VI цього Положення, у разі застосування до оператора міжнародної платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації міжнародної платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування такого критерія.”.

5. У розділі VII:

1) підпункт 2 пункту 89 викласти в такій редакції:

“2) надання в документах, включаючи документи, надані на запит Національного банку, недостовірної інформації для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи або узгодження оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів;”;

2) розділ після пункту 89 доповнити двома новими пунктами 89¹ та 89² такого змісту:

“89¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 8, 10 пункту 89 розділу VII цього Положення, для відмови в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, або в узгодженні оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів за наявності хоча б одного з таких критеріїв:

1) учасника міжнародної платіжної системи віднесено до категорії важливих об’єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;

2) учасника міжнародної платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку визначення Національним банком системно важливих банків в Україні.

89². Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених у пункті 89¹ розділу VII цього Положення, у разі застосування до учасника міжнародної платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації

учасника міжнародної платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування таких критеріїв.”.

6. У розділі VIII:

1) підпункт 2 пункту 97 викласти в такій редакції:

“2) надання в документах, включаючи документи, надані на запит Національного банку, недостовірної інформації для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про технологічного оператора або узгодження оновлених документів;”;

2) розділ після пункту 97 доповнити двома новими пунктами 97¹ та 97² такого змісту:

“97¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 5, 7 пункту 97 розділу VIII цього Положення, для відмови в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про технологічного оператора або узгодженні оновлених документів у разі віднесення цього технологічного оператора до категорії важливих об’єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні.

97². Національний банк не застосовує критерія, передбаченого в пункті 97¹ розділу VIII цього Положення, у разі застосування до технологічного оператора санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації технологічного оператора, та/або санкцій, які унеможливають застосування такого критерія.”.

7. У розділі IX:

1) розділ після пункту 99 доповнити двома новими пунктами 99¹ та 99² такого змісту:

“99¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 13, 15 пункту 99 розділу IX цього Положення, для скасування реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент, за наявності хоча б одного з таких критеріїв:

1) платіжну систему, оператором якої є резидент, віднесено до категорії системно важливої або важливої платіжної системи відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;

2) оператора платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акта Національного

банку з питань порядку визначення Національним банком системно важливих банків в Україні.

99². Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених у пункті 99¹ розділу IX цього Положення, у разі застосування до оператора платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування таких критеріїв.”;

2) розділ після пункту 102 доповнити двома новими пунктами 102¹ та 102² такого змісту:

“102¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 9, 11 пункту 102 розділу IX цього Положення, для скасування реєстрації учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, за наявності хоча б одного з таких критеріїв:

1) учасника платіжної системи віднесено до категорії важливих об’єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;

2) учасника платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку визначення Національним банком системно важливих банків в Україні.

102². Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених у пункті 102¹ розділу IX цього Положення, у разі застосування до учасника платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації учасника платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування таких критеріїв.”;

3) розділ після пункту 105 доповнити двома новими пунктами 105¹ та 105² такого змісту:

“105¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 9, 11 пункту 105 розділу IX цього Положення, для скасування реєстрації міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, у разі віднесення цієї міжнародної платіжної системи до категорії системно важливої або важливої платіжної системи відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні.

105². Національний банк не застосовує критерія, передбаченого в пункті 105¹ розділу IX цього Положення, у разі застосування до оператора міжнародної платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації

міжнародної платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування такого критерія.”;

4) розділ після пункту 108 доповнити двома новими пунктами 108¹ та 108² такого змісту:

“108¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 11, 13 пункту 108 розділу IX цього Положення, для скасування реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, за наявності хоча б одного з таких критеріїв:

1) учасника міжнародної платіжної системи віднесено до категорії важливих об’єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;

2) учасника міжнародної платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку визначення Національним банком системно важливих банків в Україні.

108². Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених у пункті 108¹ розділу IX цього Положення, у разі застосування до учасника міжнародної платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування таких критеріїв.”;

5) розділ після пункту 111 доповнити двома новими пунктами 111¹ та 111² такого змісту:

“111¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 8, 10 пункту 111 розділу IX цього Положення, для скасування реєстрації технологічного оператора в разі віднесення цього технологічного оператора до категорії важливих об’єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні.

111². Національний банк не застосовує критерія, передбаченого в пункті 111¹ розділу IX цього Положення, у разі застосування до технологічного оператора санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації технологічного оператора, та/або санкцій, які унеможливають застосування такого критерія.”.

8. У тексті Положення та додатка 2 до Положення слова “із здійсненням” у всіх відмінках замінити словами “з провадженням” у відповідних відмінках.